

UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO
RECINTO DE RIO PIEDRAS
FACULTAD DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS
DEPARTAMENTO DE FINANZAS

TÍTULO:
FINANZAS PERSONALES Y FAMILIARES

Marta Charrón, PhD, CFD
email: uprcharron@yahoo.com

CODIFICACIÓN:
FINA 3057

NÚMERO DE HORAS CRÉDITO
3 horas crédito

PRERREQUISITOS:
Ninguno

DESCRIPCIÓN

Discusión y análisis de los fundamentos de la planificación financiera para tomar decisiones informadas con respecto a las finanzas personales y la seguridad financiera familiar a largo plazo. El curso está orientado a estudiantes de todas las áreas de formación.

OBJETIVOS INSTRUCCIONALES

Al completar el curso, el estudiante habrá:

- Desarrollado los conocimientos y habilidades que le permitan gestionar adecuadamente sus finanzas personales, aprovechar las oportunidades financieras, resolver problemas financieros personales y lograr la seguridad financiera
- Desarrollado una base sólida y un marco responsable para la toma de decisiones financieras que conduzcan a la mejora de la calidad de vida y el bienestar individual y familiar
- Establecido los objetivos financieros y creado estados financieros personales, incluyendo el estado de situación financiera, el estado de ingresos y gastos, y el estado de flujo de efectivo.
- Identificado las prácticas adecuadas para la gestión del crédito, cómo mejorar su puntuación crediticia y defenderse contra el robo de identidad.
- Desarrollado las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras en los procesos de adquisición de activos tales como una casa, un apartamento o un automóvil.
- Reconocido el efecto de los impuestos sobre las finanzas personales y preparado una declaración de impuestos.

- Examinado las opciones básicas de seguros y cobertura. y desarrollado la capacidad de identificar sus necesidades personales y familiares
- Conocido los productos de inversión bancarios más comunes y evaluado la relación entre la liquidez, el riesgo y la rentabilidad.
- Analizado la importancia de la planificación del retiro y la sucesión y distinguido entre los principales medios de ahorro que le garanticen su retiro y la protección a sus herederos.
- Valorado los procesos de planificación financiera y su aplicación directa al diario vivir.

BOSQUEJO DEL CONTENIDO Y DISTRIBUCION DEL TIEMPO:

Capítulo	Temas de Discusión	Horas
• Cap. 1	Introducción a Finanzas Personales y Valor del Dinero	1.5
• Cap. 2	Aspectos Financieros al Planificar la Carrera	1.5
• Cap. 3	Estados Financieros y Presupuestos	6.0
• Cap. 5	Administración del Efectivo	4.5
• Cap. 6, 7	Mantener el Crédito: Manejo de Tarjetas y Préstamos	4.5
	Primer Examen Parcial	1.5
• Cap. 4	Manejo Estratégico de los Impuestos Sobre Ingresos	1.5
• Cap. 8, 9	Adquisición y Financiamiento de Activos	3.0
• Cap.10	Administración del Riesgo de las Propiedades	3.0
• Cap 11, 12	Los Seguros de Salud y Vida	4.5
	Segundo Examen Parcial	1.5
• Cap. 14, 15	Las Inversiones en Bonos y Acciones	4.5
• Cap. 16, 17	Las Inversiones en Fondos Mutuos y Bienes Raíces	3.0
• Cap. 18, 19	La Planificación del Retiro y de la Sucesión	3.0
	Examen Final	1.5
	Total	45.0

ESTRATEGIAS INSTRUCCIONALES

El curso se desarrollará mediante conferencias del docente y la interacción de cada estudiante. Se asignarán en clase materiales de apoyo relacionados con los temas de algunos capítulos y se podrán formar grupos de discusión y presentación en clase. Se solicitará la entrega de un Plan Financiero Personal que será preparado por cada estudiante siguiendo las pautas establecidas por el docente al iniciar el semestre.

RECURSOS DE APRENDIZAJE MÍNIMOS REQUERIDOS

Libro de texto y auxiliares, calculadora, computadora, acceso a la Internet y bases de datos financieros del Mercado de Acciones y del Mercado de Bonos.

Texto:

Kapoor, J., Dlabay & Hughes, R. (2014). *Personal Finance*, McGraw-Hill/Irwin, 11th edition.

ESTRATEGIAS DE EVALUACION

El curso será evaluado a través de dos exámenes parciales, un examen final, así como de otros trabajos individuales y grupales. Como trabajo individual se entregará un Plan Financiero Personal al final del semestre siguiendo las pautas que serán entregadas al inicio del semestre.

La nota final estará compuesta de:

• Plan Financiero Personal	30%
• Exámenes	60%
• Asistencia y trabajos	<u>10%</u>
• TOTAL	100%

Un sistema de evaluación diferenciada aplicará para estudiantes con necesidades especiales.

SISTEMA DE CALIFICACIONES

90-100	A
80-89	B
70-79	C
60-69	D
0-59	F

CUMPLIMIENTO CON LA LEY 51 DEL 7 DE JUNIO DE 1996

Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el (la) profesor (a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y equipo asistivo necesario conforme con las recomendaciones de la Oficina de Asuntos para las Personas con Impedimento (OAPI) del Decanato de Estudiantes.*

BIBLIOGRAFÍA

Chakravarty, Sugato. (2011). *Street Smarts, Book Smarts: Personal Finance through Facts, Fiction and Conversation*, Copley Custom Textbooks, 5th edition.

Garman, E.Thomas & Forgue, Raymond.E. (2014). *Personal Finance*, South-Western Cengage Learning, 12th edition.

Gitman, Lawrence; Joehnk, Michael & Billingsley, Randall. (2013). *Personal Financial Planning*, South-Western, Cengage Learning, 13th edition.

Gitman, L.G., Joehnk, M.D. & Billingsley, R.S. (2011); *PFIN3*; South-Western Cengage Learning, 2013-2014 edition.

Kapoor, J., Dlabay & Hughes, R. (2013). *Focus on Personal Finance: An Active Approach to Help You Develop Successful Financial Skills*, McGraw-Hill/Irwin, 4th edition.

Keown, Arthur J. (2014) *Personal Finance: Turning Money into Wealth*, Pearson Education-Prentice-Hall, 6th edition.

Madura, Jeff; Mike Casey & Sherry J. Roberts (2011) *Personal Financial Literacy*, Pearson Education, Inc./Prentice-Hall Publishing, 2nd edition

Walker, Robert & Kristy Walker (2013) *Personal Finance*. McGrawHill/Irwin, 1st edition

OTROS RECURSOS ONLINE:

[Yahoo! Finance](#)

[Visa](#)

[Employee Benefits Research Institute](#)

[National Endowment for Financial Education](#)

[Videos](#)

[Love Your Money](#)